NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

(A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló

2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122. § szerint)

2023.november 01.

1. A Polgári Bank jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrája (Hpt. 122.§. (2) bekezdés)

Hitelintézet neve:	**Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09-10-000511
Adószám:	24800880-2-44
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

A Bank legfőbb döntéshozó szerve a Közgyűlés, mely a Bank részvényeseiből áll. A Közgyűlés évente legalább egyszer ülésezik. A Bank vezető testülete az Igazgatóság, és a Felügyelőbizottság. Az Igazgatóság 6 (hat) tagból, a Felügyelőbizottság 3 (három) tagból áll. Mindkét testület éves munkaterv alapján ülésezik. Valamennyi testületi (igazgatósági, felügyelőbizottsági) tag a Bank részvényese.

Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve. A Bank ügyvezetését az Igazgatóság testületként látja el. Az Igazgatóság feladata, hogy a Bank tevékenységét átfogóan irányítsa az operatív munkaszervezet útján, továbbá gondoskodjon a gazdaságos és jogszerű működésről. A Bank működése során az Igazgatóság jogosult dönteni minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe.
Az Igazgatóság tagjai törvényes képviselőként képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, valamint bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság az ügyek meghatározott csoportjaira nézve a Bank munkavállalóit képviseleti joggal ruházhatja fel. Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztását, valamint az Igazgatóság működésének rendjét az Igazgatóság ügyrendje határozza meg a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseivel, valamint a Közgyűlés határozataival összhangban. Az Igazgatóság szükség szerint, de legalább negyedévente tartja üléseit.

A Bank Igazgatóságának elnöke az igazgatóság egyik külső tagja. A Bank ügyvezetése három főből áll, a vezérigazgató mellett jogi és szabályozásért felelős vezérigazgató-helyettes és üzletirányításért felelős vezérigazgató-helyettes tölti be a tisztséget.

A Felügyelőbizottság ellenőrzi a Bank ügyvezetését, mellyel összefüggésben ellátja a részvényesek tulajdonosi érdekeinek képviseletét is. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése körében a Bank egész tevékenységére kiterjedő ellenőrzést végez, továbbá ellátja a jogszabályok, az Alapszabály és a Közgyűlés által a hatáskörébe tartozó egyéb feladatokat.
A Felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább negyedévente tart ülést.

A Bank üzleti, operatív vezetését (vezetői értekezlet) látja el, melynek tagjai: vezérigazgató, jogi és szabályozásért felelős vezérigazgató-helyettes, üzletirányításért felelős vezérigazgató-helyettes. A vezetői értekezleten állandó meghívottként tanácskozási joggal részt vesz a vezető belső ellenőr, és a kockázatkezelési osztályvezető.
A vezetői értekezlet heti gyakorisággal tartja üléseit.

A Bank szervezeti struktúrája jól tagolt, a döntési kompetenciák megfelelően kialakítottak. Az ügyintéző szervezet feladata a Bank általános igazgatási, gazdálkodási, üzleti (hitelintézeti) tevékenységének ellátása, a testületi szervek munkájának segítése. A munkavállalók feladatait, az alá-fölérendeltségi viszonyokat, a helyettesítések rendjét a vonatkozó munkaszerződés, illetve a munkaköri leírás tartalmazza. A Bank munkaszervezete a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét fiók / kirendeltség hálózatában illetve a központi igazgatásán látja el. A munkaszervezet első számú vezetője a vezérigazgató, aki

a munkáltatói jogok gyakorlója a Bank munkavállalói felett, ide nem értve a Bank ügyvezetőit. A munkaszervezet feladata az üzleti tevékenység végzése, a gazdálkodási és az általános igazgatási feladatok ellátása.

2. Befolyásoló részesedések és szoros kapcsolat közzététele (Hpt. 122.§. (4) bekezdés a) pont)

2023. április 01. napján a Polgári Bank részvényeseinek száma 99 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – 2 tulajdonos rendelkezik.
3 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel, 14 pedig 1-5% közöttivel. A többi tulajdonos (80 fő) 1% alatti részesedést birtokol.

10 % feletti részesedéssel rendelkezők:

Béke Lászlóné 18,7204 % tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 215 662 db részvény tulajdonosa, mely 18,7204 % tulajdonlást jelent.
Közvetett tulajdonlás tekintetében nincs más figyelembe vehető személy.

Lukácsné Ujj Zsuzsanna 13,0876 % tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 150 771 db részvény tulajdonosa, mely 13,0876 % tulajdonlást jelent.
Közvetett tulajdonlás: 9 904 db részvény, mely 13,9473 % közvetett tulajdoni és szavazati arányt jelent (ebből 7 428 db részvény Lukács Tibor, férj tulajdonában van, 0,6448 % részesedéssel, továbbá 2 476 db részvény Lukács Lóránt, gyermek tulajdonában van, 0,2149 % részesedéssel).

5 % feletti részesedéssel rendelkezők:

Alpha Hungary Zrt. 9,4351 % tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 108 694 darab részvény tulajdonosa, mely 9,4351 % tulajdonlást jelent.
Közvetett tulajdonlás tekintetében nincs más figyelembe vehető személy vagy szervezet.

Kiss Károly 9,3499 % tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 107 712 db részvény tulajdonosa, mely 9,3499 % tulajdonlást jelent.
Közvetett tulajdonlás tekintetében nincs más figyelembe vehető személy.

Dr. Debreceni Róbert 5,2787 % tulajdoni részarány és szavazati arány

Közvetlen tulajdonlás: 60 811 darab részvény tulajdonosa, mely 5,2787 % tulajdonlást jelent.
Közvetett tulajdonlás tekintetében nincs más figyelembe vehető személy.

3. Felügyelet által a jogszabályok megsértése miatt a bankkal szemben hozott határozat rendelkező részének közzététele (Hpt. 122.§. (4) bekezdés b) pont)

A hivatkozott nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank által hozott határozatok jelen dokumentum mellékleteként közzétételre kerülnek.

Polgár, 2023. november 01.

1. számú melléklet:	Szervezeti ábra
2. számú melléklet:	Javadalmazási politika
3. számú melléklet:	Hpt. 122. § (5) bekezdés alapján a közzétételi kötelezettség megszűnt
4. számú melléklet:	Hpt. 122. § (5) bekezdés alapján a közzétételi kötelezettség megszűnt
5. számú melléklet:	Hpt. 122. § (5) bekezdés alapján a közzétételi kötelezettség megszűnt
6. számú melléklet:	Hpt. 122. § (5) bekezdés alapján a közzétételi kötelezettség megszűnt
7. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-221/2018. számú határozat rendelkező része
8. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank által indított fogyasztóvédelmi témavizsgálatot lezáró H-FH-I-B-48/2018. számú határozat rendelkező része
9. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2018. március 16. napján indított átfogó vizsgálatot lezáró H-JÉ-I-B-224/2018. számú határozat rendelkező része
10. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2019. március 1-jén indított ellenőrzési eljárását lezáró H-PIF-I-B-268/2019. számú határozat rendelkező része
11. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2019. május 6. napján indított célvizsgálatot lezáró H-JÉ-I-B-305/2019. számú határozat rendelkező része
12. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2020. november 09. napján indított fogyasztóvédelmi célvizsgálatot lezáró H-FH-I-B-16/2021. számú határozat rendelkező része
13. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2021. szeptember 17. napján indított a Bank pénzmosási kockázatainak kezelése hatékonyságának ellenőrzése témavizsgálatot lezáró H-PM-I-B-107/2022 számú határozat rendelkező része
14. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank 2021. október 4. napján indított átfogó vizsgálatot lezáró H-JÉ-I-B-275/2022. számú határozat rendelkező része
15. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-FH-I-B-17/2023. számú határozat rendelkező része
16. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-6/2023. számú határozat rendelkező része
17. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-41/2023. számú határozat rendelkező része
18. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-19/2023. számú határozat rendelkező része
19. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-39/2023. számú határozat rendelkező része
20. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-87/2023. számú határozat rendelkező része
21. számú melléklet:	A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-184/2023. számú határozat rendelkező része